

КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»

ЄДРПОУ: 33435639

Дата державної реєстрації: 19.04.2005 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: КС №726 від 25.11.2005 року

Ліцензія Держфінпослуг: АВ №446209 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг 02.03.2009 року

Керівник: Прилуцький Віталій Степанович

Адреса: 20500, смт. Катеринопіль, вул. Леніна, 26, Катеринопільський район, Черкаська область

Тел.: (04742) 3-01-79

Електронна пошта: ks_dovira_kpp@mail.ru

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Товариство з обмеженою відповідальністю – аудиторська фірма «Карат – Аудит»

Серія, дата видачі сертифіката аудитора: Серія А, №002977, Рішенням Аудиторської Палати України №220/2 від 23.09.2010 р. термін дії сертифіката продовжено до 31.10.2015 р.

Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: №3781 від 30.03.2006 р. видане Аудиторською Палатою України. Строк дії чинне до 31 березня 2016 р.

Номер та дата свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових послуг: Серія А №000404 від 08.07.2004 р. видано ДКРРФП в Україні. Строк дії свідоцтва продовжено до 31.10.2015 р. (розпорядження Держфінпослуг № 964 від 16.12.2010 р.)

БАЛАНС на 31 грудня 2011 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		1	2	3	4
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:					
залишкова вартість	010	1	0		
первісна вартість	011	2	2		
накопичена амортизація	012	1	2		
Незавершене будівництво	020	78	78		
Основні засоби:					
залишкова вартість	030	3	4		
первісна вартість	031	15	18		
знос	032	12	14		
Довгострокові біологічні активи:					
справедлива (залишкова) вартість	035				
первісна вартість	036				
накопичена амортизація	037				
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040				
інші фінансові інвестиції	045				
Довгострокова дебіторська заборгованість					
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055				
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056				
Знос інвестиційної нерухомості	057				
Відстрочені податкові активи	060				
Гудвіл	065				
Інші необоротні активи	070				
Усього за розділом I	080	82	82		
II. Оборотні активи					
Виробничі запаси	100				
Поточні біологічні активи	110				
Незавершене виробництво	120				
Готова продукція	130				
Товари	140				
Векселі одержані	150				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:					
чиста реалізаційна вартість	160				
первісна вартість	161				
резерв сумнівних боргів	162				
Дебіторська заборгованість за розрахунками					
з бюджетом	170				
за виданими авансами	180				
із нарахованих доходів	190	30	29		
із внутрішніх розрахунків	200				
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	891	1075		
Поточні фінансові інвестиції	220				
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
в національній валюті	230	36	36		
у т.ч. в касі	231	35	33		
в іноземній валюті	240				
Інші оборотні активи	250				
Усього за розділом II	260	957	1140		

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС			
1	2	3	4
III. Витрати майбутніх періодів	270		
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275		
БАЛАНС	280	1039	1222
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300		
Пайовий капітал	310	47	6
Додатковий вкладений капітал	320		
Інший додатковий капітал	330	3	3
Резервний капітал	340	78	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	79	94
Неоплачений капітал	360		
Вилучений капітал	370		
Усього за розділом I	380	207	222
II. Забезпечення наступних виплат і платежів			
Частка меншості			
Забезпечення виплат персоналу	400		
Інші забезпечення	410		
Сума страхових резервів	415		
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416		
	417		
	418		
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	430		
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440		
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470		
Усього за розділом III	480		
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510		
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530		
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540		
з бюджетом	550		
з позабюджетних платежів	560		
зі страхування	570		
з оплати праці	580		
з учасниками	590		
із внутрішніх розрахунків	600		
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття утримуваними для продажу	605		
Інші поточні зобов'язання	610	832	1000
Усього за розділом IV	620	832	1000
V. Доходи майбутніх періодів			
БАЛАНС	640	1039	1222

Кредитна спілка «Довіра КПП»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2011 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Податок на додану вартість	015		
Акцизний збір	020		
	025		
Інші податки, збори та обов'язкові платежі, вираховані з доходу	030		
Інші вирахування з доходу			
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040		
Загальновиробничі витрати			
Валовий:			
прибуток	050		
збиток	055		
Інші операційні доходи	060	515	375
Адміністративні витрати	070	259	190
Витрати на збут	080		
Інші операційні витрати	090	186	125
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	70	60
збиток	105		
Дохід від участі в капіталі	110		
Інші фінансові доходи	120		
Інші доходи	130		
Фінансові витрати	140		
Втрати від участі в капіталі	150		
Інші витрати	160		
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	70	60
збиток	175		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180		
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	70	60
збиток	195		
Надзвичайні:			
доходи	200		
витрати	205		
Податки з надзвичайного прибутку	210		
Чистий:			
прибуток	220	70	60
збиток	225		
Забезпечення матеріального заохочення			
II. Елементи операційних витрат			
Найменування показника			
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	1	1
Витрати на оплату праці	240	164	119
Відрахування на соціальні заходи	250	49	36
Амортизація	260	2	4
Інші операційні витрати	270	229	155
Разом	280	445	315
III. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2011 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010		
Погашення векселів одержаних	015		
Покупців і замовників авансів	020		
Повернення авансів	030		
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035		
Бюджету податку на додану вартість	040		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045		
Отримання субсидій, дотацій	050		
Цільового фінансування	060		
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070		
Інші надходження	080	4658	3043
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	11	16
Авансів	095		
Повернення авансів	100		
Працівникам	105	164	98
Витрат на відрядження	110	2	16
Зобов'язань з податку на додану вартість	115		
Зобов'язань з податку на прибуток	120		
Відрахувань на соціальні заходи	125	55	40
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	24	17
Цільових внесків	140		
Інші витрачання	145	4345	2764
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	57	92
Рух коштів від надзвичайних подій	160		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	57	92
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180		
необоротних активів	190		
майнових комплексів	200		
Отримані:			
відсотки	210		
дивіденди	220		
Інші надходження	230		
Придбання:			
фінансових інвестицій	240		
необоротних активів	250	3	79
майнових комплексів	260		
Інші платежі	270		
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	3	79
Рух коштів від надзвичайних подій	290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	23	12
Отримані позики	320		
Інші надходження	330		
Погашення позик	340		
Сплачені дивіденди	350	15	1
Інші платежі	360	62	
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	54	11
Рух коштів від надзвичайних подій	380		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	54	11
Чистий рух коштів за звітний період	400	0	24
Залишок коштів на початок року	410	36	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420		
Залишок коштів на кінець року	430	36	36

Кредитна спілка «Довіра КПП»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2011 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010									
Коригування :										
Зміна облікової політики	020		47		3	78	79			207
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Виправлення помилок	030									
Інші зміни	040									
Скоригований залишок на початок року	050		47		3	78	79			207
Переоцінка активів :										
Дооцінка основних засобів	060									
Уцінка основних засобів	070									
Дооцінка незавершеного будівництва	080									
Уцінка незавершеного будівництва	090									
Дооцінка нематеріальних активів	100									
Уцінка нематеріальних активів	110									
Використання дооцінки необоротних активів	120									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130						70			70
Розподіл прибутку :										
Виплати власникам (дивіденди)	140						-16			-16
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150									
Відрахування до резервного капіталу	160					+39	-39			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170									
Внески учасників :										
Внески до капіталу	180		21			2				23
Погашення заборгованості з капіталу	190									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200									
Вилучення капіталу :										
Викуп акцій (часток)	210									
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220									
Анулювання викуплених акцій (часток)	230									
Вилучення частки в капіталі	240		62							-62
Зменшення номінальної вартості акцій	250									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260									
Безкоштовно отримані активи	270									
Інші зміни	280									
Разом змін в капіталі	290		-41			41	15			15
Залишок на кінець року	300		6		3	119	94			222

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2011 р.

Форма N 5 Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010													
Права користування майном	020													від 29
Права на знаки для товарів і послуг	030													
Права на об'єкти промислової власності	040													
Авторські та суміжні з ними права	050													
	060													
Інші нематеріальні активи	070	2	1						1				2	2
Разом	080	2	1						1				2	2
Гудвіл	090													

З рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____ -

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____ -

вартість сформованих підприємством нематеріальних активів

(083) _____ -

Із рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) _____ -

Із рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____ -

Кредитна спілка «Довіра КПП»

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	12	9	2	-	-	-	-	1	-	-	-	-	14	10	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	3	3	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	4	4	-	-	-
Разом	260	15	12	3	-	-	-	-	2	-	-	-	-	18	14	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	2	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	1	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	3	-

3 рядка 340 г р. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	-

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
B. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-

IV. Фінансові інвестиції (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

3 рядка 045 графа 4	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(421)	-
	за справедливою вартістю	(422)	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

3 рядка 220 графа 4	Поточні фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(424)	-
	за справедливою вартістю	(425)	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально- культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	515	186
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	-	-
у тому числі відрахування до резервного фонду непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) -%
3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції г р.4 основної діяльності (633) _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	33
Поточний рахунок банку	650	3
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	36

Із рядка 070 г р. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення гарантійних зобов'язань	760	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	26	8	-	5	-	-	29
Разом	780	26	8	-	5	-	-	29

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації (921) _____ переданих у переробку (922) _____ оформлених в заставу (923) _____ переданих на комісію (924) _____ Активи на відповідальному зберіганні – рахунок 02 (925) _____

3 рядка 275 графа 4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) _____
* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	94	76	16	2

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) _____
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

XII. Податок на прибуток (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Включено до звіту про фінансові результати – усього	1240	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу – усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	3
Використано за рік – усього	1310	3
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	2
з них машини та обладнання	1313	2
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	1
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю					
		Залишок на початок року			Надійшло за рік	Вибуло за рік			Залишок на кінець року				залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація	нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	витоди від відновлення корисності	первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																	
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																	
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і (1432) _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва – усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них: пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів (Продовження)

додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва – усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього: великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Довіра КПП» смт. Катеринопіль, що додається, яка включає баланс станом на 31.12.2011 р., звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до річної фінансової звітності та річної фінансової звітності яка подається до ДКРРФП з метою виконання функцій регулятора фінансового ринку.

Відповідальність управлінського персоналу
Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за підготовку достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності видоючи з оцінки висновків на основі отриманих аудиторських доказів.

Аудитор здійснив перевірку у відповідності до вимог та положень Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та до вимог Міжнародних стандартів аудиту, (далі – МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №122/2 від 18.04.2003 року, в тому числі у відповідності до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування та виконання аудиторської перевірки для формування думки щодо того, чи фінансова звітність складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи фінансової звітності отримання впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів унаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, що застосовується, та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансових звітів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

Концептуальною основою фінансової звітності є загальні вимоги стосовно подання інформації про фінансову звітність згідно національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку

На нашу думку, фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Кредитної спілки «Довіра КПП» смт. Катеринопіль станом на 31.12.2011 р. її фінансові результати, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату у відповідності до прийнятих в Україні Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Аудитор провів також перевірку річної фінансової звітності Кредитної спілки яка подається до ДКРРФП куди включено: загальну інформацію про кредитну спілку; звітні дані про фінансову діяльність; звітні дані про склад активів і пасивів; звітні дані про доходи та витрати; розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів; звітні дані про кредитну діяльність.

Концептуальною основою для підготовки річної фінансової звітності Кредитної спілки є Порядок складання та подання звітних даних до ДКРРФП. Річна фінансова звітність Кредитної спілки що додається до висновку достовірно та справедливо відображають отримані доходи згідно з касовим методом обліку їх надходження та представлени у відповідності до Порядку їх складання. Представлені фінансова звітність та річні звітні дані які подаються КС до ДКРРФП підготовлені на основі принципу безперервності їх діяльності, що передбачає можливість КС реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Під час перевірки Аудитором не були виявлені ознаки які ставлять під сумнів Кредитну Спілку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

І. М. Любченко/
Незалежний аудитор 26 січня 2012 р.
м. Черкаси, вул. Гагаріна 21/266

Примітки до аудиторського звіту Незалежного аудитора про фінансову звітність КС «Довіра КПП» смт. Катеринопіль Черкаської області за 2011 р.

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю – аудиторської «Карат-Аудит»
Код ЄДРПОУ	22804749
Місцезнаходження	м. Черкаси, б- р. Шевченка, 243/89, тел. 566-882
Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю – аудиторської «Карат-Аудит»
Номер свідоцтва про державну реєстрацію, дата видачі	22804749, 14.09.1995 р.
Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю – аудиторської «Карат-Аудит»
Орган, що видав свідоцтво	Черкаський міськвиконком
Серія, дата видачі сертифіката аудитора термін дії	Серія А, №002977, Рішенням Аудиторської Палати України №220/2 від 23.09.2010 р., термін дії сертифіката продовжений до 31.10.2015 р.
Номер та дата свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№ 3781 від 30.03.2006 р., видано Аудиторською Палатою України. Строк дії чинне до 31 березня 2016 р.

Номер та дата свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Серія А № 000404 від 08.07.2004 р., видано ДКРРФП в Україні. Строк дії свідоцтва продовжено до 31.10.2015 р. (розпорядження ДКРРФП №964 від 16.12.2010 р.)
--	--

2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Номер договору на проведення аудиту	№ ЗКС від 06.11.2011 р.
Період проведення аудиту	з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.
Дата початку проведення аудиту	21.01.2012 р.
Дата закінчення проведення аудиту	26.01.2012 р.

Підставою для проведення аудиту є діючі законодавчі акти України, Закон України «Про аудиторську діяльність», а також розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України».

Аудиторська перевірка проведена в повному масштабі МСА-700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» які вимагають сформулювати думку щодо того, чи фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності. Аудитор перевіряв фінансові звіти суб'єкта господарювання, що додаються.

Баланс станом на 31 грудня 2011 року (форма №1);
Звіт про фінансові результати за 2011 рік (форма №2);
Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік (форма №3);
Звіт про власний капітал за 2011 рік (форма №4);
Примітки до річної фінансової звітності за 2011 р. (форма №5);
Річна фінансова звітність яка подається до ДКРРФП за 2011 р.

3. Основні відомості про кредитну спілку та відповідність діяльності КС законодавчим актам

Повна назва	Кредитна спілка «Довіра КПП» 80949257134
Ідентифікаційний код:	33435639
Місцезнаходження:	7122255100, 20500, Черкаська область, Катеринопільський район смт. Катеринопіль, вул. Леніна, 26 кімн. 212,
Дата реєстрації КС:	19.04.2005 р. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №155245 серія А00 видане Катеринопільською районною Державною адміністрацією №запису 1008102000000069
Дата реєстрації КС в:	25.11.2005 р. № рішення 4945. Свідоцтво про державну реєстрацію
Держфінпослуг:	фінансової установи видане Держфінпослуг.
Основні види діяльності:	Надання кредитів. КВЕД 65.22.0
Кількість працюючих:	5
Серія, номер, дата видачі та теліцензії (на Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки № 446209 серія АВ (видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 24.02.2009 р. № рішення 134-Л) Строк дії ліцензії з 26.22.2009 р. по 26.02.2014 р.	ЛІЦЕНЗІЯ – на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки № 446209 серія АВ (видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 24.02.2009 р. № рішення 134-Л) Строк дії ліцензії з 26.22.2009 р. по 26.02.2014 р.
Кількість філій	0
Реквізити банку	р/р 26009070108257 Ф Черкаське ОУ ВАТ «Ощадбанк» м.Черкаси МФО 354507

Основні види діяльності Кредитної спілки відповідно до статутних документів:
приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строкості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формах;
залучає на договірних умовах внески своїх членів на депозитні рахунки;
виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
розміщує тимчасові вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, об'єднаний кредитній спілці;
залучає на договірних умовах кредити банків, кошти інших установ виключно для надання кредитів своїм членам;
надає кредити іншим кредитним спілкам; виступає членом платіжних систем;
оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;

Згідно з оглянутими Аудитором документами, видів діяльності, що не зазначені в статуті Кредитної спілки, впродовж 2011 р. КС не здійснювала. Станом на 31.12.2011 р. кількість членів кредитної спілки складала 1103 осіб.

Кредитна спілка «Довіра» діє на підставі Статуту і діючого законодавства, Закону України «Про кредитні спілки» від 20 грудня 2001 р. №2908-11, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. №2664-III. Статут кредитної спілки затверджений рішенням установчих зборів (протокол №1 від 26.12.2000 р.). Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 09.04.2008 р.

Згідно Розпорядження ДКРРФП № 116 від 11.11.2003 р. «Про затвердження переліку внутрішніх положень кредитної спілки» та розпорядження № 6039 від 25.07.2006 р. КС розроблені всі необхідні внутрішні положення якими спілка керується в процесі своєї діяльності в тому числі: 1. Положення про діяльність органів управління кредитної спілки,

Кредитна спілка «Довіра КПП»

а саме:

- а) Положення про спостережну раду;
 - б) Положення про ревізійну комісію;
 - в) Положення про кредитний комітет;
 - г) Положення про правління.
2. Положення про документообіг.
 3. Положення про фінансові послуги.
 4. Положення про фінансове управління.

Кредитною спілкою отримано **ЛІЦЕНЗІЮ** – на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки № 446209 серія АВ (видає Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 24.02.2009 р. № рішення 134-Л). Строк дії ліцензії з 26.02.2009 р. по 26.02.2014 р.

Кредитною спілкою отримано **СВІДОЦТВО** про реєстрацію фінансової установи (видає Держфінпослуг 25.11.2005 р., реєстраційний №1401662 серія та номер свідства – КС № 726).

Заходи впливу у вигляді рішення про тимчасове призупинення дії, та аналювання ліцензії ДКРПФП за перевіряємий період не вживалися.

Діяльність Кредитної Спілки відповідає вимогам чинного законодавства. Відповідальними за фінансово-господарську діяльність в кредитній спілці, за період, що перевіряється були :

Керівник кредитної спілки – Прилуцький Віталій Степанович.

4. Адекватність бухгалтерського обліку та фінансової звітності облікової політики кредитної спілки

Бухгалтерський облік та складання фінансової звітності здійснюється відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних документів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

Протягом року, згідно наказу про облікову політику на 2011 р. було забезпечено незмінність відображення господарських операцій та оцінки майна. При складанні фінансової звітності були використані принципи облікової політики.

Облікова політика кредитної спілки встановлює загальні принципи оцінки статей звітності та методи обліку щодо окремих статей звітності

Фінансові звіти були підготовлені на основі принципу історичної собівартості, тобто активи та зобов'язання кредитною спілкою оцінюються за історичною (первісною) вартістю.

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку кредитної спілки. Спілка веде бухгалтерський облік всіх господарських операцій шляхом безперервного документування їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису згідно з планом рахунків бухгалтерського обліку застосовуючи для обробки облікових даних журнально-ордерну форму обліку із застосуванням комп'ютерної бухгалтерської програми для кредитних спілок застосуванням комп'ютерної програми КС PROFESSIONAL V 2.11.0.

У 2011 р. застосовувався План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських операцій спілки з урахуванням положень Інструкції, щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (зі змінами та доповненнями) та рекомендаціями Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг використовувати рахунки та відкривати до них субрахунки з урахуванням своєї специфіки роботи.

Інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевіряються їх наявність, документальне підтвердження і стан та дається оцінка, проводилася перед складанням річної фінансової звітності. Для проведення інвентаризаційної роботи затверджено постійно діючу інвентаризаційну комісію.

Перевірку на відповідність даних окремих форм звітності один одному проведено згідно з методичними рекомендаціями по перевірці відповідності показників форм річної фінансової звітності кредитної спілки (додаток до листа МФУ від 09.01.2001 р. № 05341).

Відповідно до ст.5 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна спілка веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України.

5. Адекватність системи внутрішнього контролю

При проведенні аудиту фінансової звітності були розглянуті політики та процедури у системі бухгалтерського обліку внутрішнього контролю та управління ризиками які стосуються твердження у фінансових звітах. За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в цілому відповідає загальним правилам бухгалтерського обліку.

Система внутрішнього контролю кредитної та депозитної діяльності, в цілому відповідає розміру і структурі Кредитної Спілки Моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідає розміру і структурі Кредитної Спілки.

Примітки до фінансової звітності КС

У ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку відображених за період з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. Аудитор здійснив тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть слугувати базою для складання звітності.

1. Розкриття та перевірка інформації щодо активів

1.1. Необоротні активи

Необоротні активи кредитної спілки складаються з основних засобів та нематеріальних активів На підприємстві облік основних засобів та нематеріальних активів організовано відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 7 «Основні засоби» та № 8 «Нематеріальні активи».

Інформація про операції з необоротними активами, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Облік основних засобів ведеться відповідно до затвердженого плану рахунків бухгалтерського обліку та інструкції про його застосування відповідно до наказу МФУ від 30.11.1999 р. з відповідною класифікацією по групах. Вартість основних засобів в балансі відображається по історичній собівартості. Згідно наказу про облікову політику КС «Довіра» до основних засобів відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року, первинна вартість яких більша за 1000 грн. Матеріальні активи з терміном корисного використання (експлуатації) понад один рік вартістю до 1000 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу у відповідності з П(С)БО 7.

Для інших необоротних нематеріальних активів норма амортизації встановлюється виходячи з очікуваного терміну використання конкретного об'єкта визначеного

комісією і нараховується прямолінійним методом. Первісна вартість основних засобів на початок року становить – 15 тис. грн., знос – 12 тис. грн., залишкова вартість – 3 тис. грн., на кінець 2011 р. відповідно становить – 18 тис. грн.; знос – 14 тис. грн.; залишкова вартість – 4 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів на початок року становить – 2 тис. грн., накопичена амортизація – 1 тис. грн., залишкова вартість – 1 тис. грн., на кінець 2011 р. відповідно становить – 2 тис. грн., накопичена амортизація – 2 тис. грн.; залишкова вартість – 0 тис. грн.

Вартість незавершеного будівництва на кінець року становить – 78 тис. грн.

1.2. Виробничі запаси.

Облік, оцінка та вибуття матеріальних цінностей ведеться в цілому згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку №9 «Запаси».

Інформація про виробничі запаси, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Оцінка запасів при надходженні здійснюється за первісною вартістю, при вибутті за методом ФІФО.

Протягом 2011 р. підприємство дотримувалося даного методу оцінки вибуття запасів, який передбачає, що запаси використовуються в той послідовності в якій вони надходили.

При перевірці документального оформлення та відображення в обліку операцій по оприбуткуванню та відпуску ТМЦ встановлено, що підставою для цього являються первинні документи, які фіксують факти здійснення господарських операцій у відповідності з ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положення про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку, які були затверджені Міністерством України від 24.05.1995 р. №68

Станом на 31.12.2010 р. вартість виробничих запасів становлять – 0 тис. грн., станом на 31.12.2011 р. – 0 тис. грн.

1.3. Дебіторська заборгованість

Облік, оцінка та визнання дебіторської заборгованості в цілому відповідає Положенню (стандарту) бухгалтерського обліку № 10 «Дебіторська заборгованість» Затверджено наказом Міністерства України від 08.10.1999 р. №237.І відповідає інформації, відображеної у звітності та бухгалтерському обліку. Інформація про дебіторську заборгованість відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів на кінець року становить – 29 тис. грн.,

Інша поточна дебіторська заборгованість на кінець року становить – 1075 тис. грн. (розрахунки за позиками наданим членам КС (рах. 376) з різними строками погашення – 1104 тис. грн., за мінусом резерву забезпечення покриття витрат за простроченими та неповнотними кредитами та безнадійними кредитами -29 тис. грн.).

Розмір резерву забезпечення покриття витрат від неповнотних позичок визначається відповідно до положень про фінансові послуги та фінансове управління. Величину резерву сумнівних боргів розраховують за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.) яка визначена наказом «Про формування облікової політики КС на 2011 р.

Кредити членам органів управління спілки надаються згідно рішення кредитного комітету із зазначенням відсотка за користуванням кредитів згідно протоколу рішення спостережної ради по затвердженню річних процентних ставок.

Можливість погашення основної суми наданого кредиту в кінці терміну дії кредитного договору – що обумовлює надто високий рівень ризикованості наданих кредитів не передбачаються.

Кредити позичальникам за умови невиконання зобов'язань по попередніх договорах не надаються.

1.4. Грошові кошти

Робочим планом рахунків для обліку касових операцій передбачено рахунок 30 «Каса» субрахунок 301 «Каса в національній валюті». Протягом року спілка дотримувалася нормативних документів, які регулюють обіг готівки і касову дисципліну. («Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні» №637, затвердженого постановою правління НБУ від 15.12.2004р).

В 2011 р. інвентаризація каси проводилася не рідше одного разу в місяць, що підтверджується актами. Залишок коштів згідно облікових даних станом на 31 грудня 2011 р. становить – 33328,75 гривень

Робочим планом рахунків для обліку банківських операцій передбачено рахунок 311 «Поточний рахунок в національній валюті». Залишок коштів на рахунках в банках станом на 31.12.2011 р. становить – 2309,07 грн.

Проведено тест відповідності оборотів синтетичних і аналітичних регістрів обліку в національній валюті – розбіжностей не встановлено. Залишок по рахунках коштів належним чином відбиває грошові надходження і виплати протягом звітних періодів.

1.5. Витрати майбутніх періодів

Для узагальнення інформації по витратах, які відносяться до майбутніх звітних періодів відкрито бухгалтерський рахунок 39. До витрат майбутніх періодів відносяться сплачена авансом орендна плата, передплата за періодичні видання, та інші витрати, що відносяться до наступного облікового періоду. Витрати майбутніх періодів на кінець року становить – 0 тис. грн.

2. Розкриття та перевірка інформації щодо зобов'язань

2.1 Облік, оцінка, структура зобов'язань у звітності та бухгалтерському обліку визначені відповідно до нормативних документів, які регламентують порядок бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності а також П(С)БО № 11 «Зобов'язання» затвердженого наказом Міністерства України від 31.01.2000 р. № 20.

Інформація про поточні зобов'язання, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Основну суму зобов'язань на кінець року складають : Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2011 р. становлять – 1000 тис. грн. які складаються з суми нарахованих відсотків на депозитні рахунки – 63 тис. грн., суми внесків на депозитні рахунки членами КС – 937 тис. грн.

Загальний рівень оціночно-депозитної діяльності, практика проведення оціночно-депозитної операції, їх документального оформлення, виконання депозитних угод, укладених між кредитною спілкою і її членом на задовільному рівні.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Доходи майбутніх періодів на кінець року становлять – 0 тис. грн

3. Розкриття та перевірка інформації щодо власного капіталу

Достовірність, законність, та повнота відображення у бухгалтерському обліку та фінансової звітності власного капіталу відповідає (стандарту) бухгалтерського обліку №5 «Звіт про власний капітал» затвердженого наказом Міністерства України від 26.04.00 р. №91.

Інформація про власний капітал, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Власний капітал КС складається із пайового, іншого додаткового капіталу та резервного капіталу та нерозподіленого прибутку і станом на 31.12.2010 р. становить – 207 тис.грн. в тому числі: пайовий капітал – 47 тис.грн., який складається з обов'язкових пайових внесків в сумі – 5 тис.грн. та додаткових пайових внесків в сумі – 42 тис.грн.; інший додатковий капітал становить – 3 тис.грн.; резервний страховий капітал на кінець року становить – 78 тис.грн. який сформований за рахунок вступних внесків членів КС в сумі – 10 тис.грн., доходів кредитної спілки в сумі – 68 тис.грн. Нерозподілений прибуток на кінець року складає – 79 тис.грн.

Станом на 31.12.2011 р. вартість власного капіталу становить – 222 тис. грн. в тому числі: пайовий капітал – 6 тис. грн., який складається з обов'язкових пайових внесків в сумі – 6 тис. грн.; інший додатковий капітал становить – 3 тис. грн.; резервний страховий капітал – 119 тис. грн. який сформований за рахунок вступних внесків членів КС в сумі – 11 тис. грн., доходів кредитної спілки в сумі – 108 тис.грн.; нерозподілений прибуток – 94 тис. грн.

Пайовий капітал – це сукупність коштів фізичних осіб добровільно розміщених у КС для здійснення її господарсько-фінансової діяльності згідно з засновницькими документами і являється власністю кредитної спілки. Пайовий капітал формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів КС.

Обов'язковий пайовий внесок – це обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку визначеннями загальними зборами кредитної спілки як фіксована сума.

Додатковий пайовий внесок – це необов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою. Інший додатковий капітал в кредитній спілці формується з благодійних внесків у додатковий капітал. Це необов'язкові незворотні внески фізичних чи юридичних осіб, які спрямовані на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до закону «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. та засновницькими документами кредитної спілки. Резервний капітал КС формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки. Вступний внесок – це обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до кредитної спілки. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється визначеними загальними зборами КС як фіксована сума. Аудитор підтверджує повноту та своєчасність внесення обов'язкових вступних внесків до пайового та резервного капіталу. Нерозподілений прибуток – це сума прибутку реінвестована у підприємство.

Формування та використання капіталу, резервів та інших фондів утворюваних кредитною спілкою здійснювалося згідно положень статуту кредитної спілки, затвердженого рішенням загальних зборів кредитної спілки.

4. Розкриття інформації щодо доходів, витрат та фінансових результатів

4.1. Доходи

Визнання, склад і оцінку доходу визначається в кредитній спілці згідно з положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 15 «Дохід». Відповідно до Положення доходи що визнані класифікуються по групах: інші операційні витрати; фінансові доходи; інші доходи;

Доход відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

До складу інших операційних доходів включаються отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки та сума доходу, нарахованого банком на залишок коштів на поточному рахунку.

Для узагальнення інформацію про доходи застосовуються синтетичні рахунки 71. Аналітичний облік ведеться по видах доходів.

Дані про доходи за 2011 р. у порівнянні з попереднім роком (тис.грн.)

Інші операційні доходи	2011 р.	2010 р.
	515	375

Інформація, відображена у звітності та бухгалтерському обліку по отриманих доходах в усіх суттєвих аспектах відповідають нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності

4.2. Витрати

Облік витрат в бухгалтерському обліку організовано відповідно П(С)БО 16 «Витрати». Склад витрат:

- адміністративні витрати;
- інші операційні витрати;
- інші витрати.

Витрати включаються до складу звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування і відповідності та відображаються в бухгалтерському обліку і звітності у тому звітному періоді до якого вони віднесені, незалежно від дати їх надходження чи, перерахування.

До адміністративних витрат включаються всі витрати кредитної спілки, пов'язані з функціонуванням офісу, включаючи оренду, зарплату з нарахуваннями, податки, збори та інші передбачені законодавством платежі, витрату матеріалів, амортизацію, інші витрати загального призначення.

До інших операційних витрат включаються проценти нараховані на вклади членів на депозитні рахунки.

Для узагальнення інформацію про витрати застосовуються синтетичні рахунки 81-85. Аналітичний облік ведеться по видах витрат.

Елементи операційних витрат (тис. грн.)

	2011 р.	2010 р.
Матеріальні витрати	1	1
Витрати на оплату праці	164	119
Відрахування на соціальні заходи	49	36
Амортизація	2	4
Інші операційні витрати	229	155
Всього	445	315

Дані про витрати за 2011 р. у порівнянні з попереднім роком (тис. грн.)

	2011 р.	2010 р.
Адміністративні витрати	259	190
Інші операційні витрати	186	125
Всього	445	315

Інформація, відображена у звітності та бухгалтерському обліку по понесених витрат в усіх суттєвих аспектах відповідають нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

4.3 Фінансові результати діяльності

В 2011 р. спілкою був отриманий чистий прибуток в розмірі 70 тис. грн., проти 60 тис. грн. за 2010 р.

5 Податки та збори

В 2011 р. спілкою було начислено та сплачено податків та соціальних внесків до бюджету усіх рівнів та фонди (тис. грн.).

Податок з доходів фізичних осіб	24
Податок на прибуток	0
Зборів до пенсійного фонду	55

Інформація про стан розрахунків за податками і платежами, відображена у звітності та бухгалтерському обліку, в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним документам, які регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

6. Інформація про звіт грошових коштів.

До складу інші надходження включаються суми отриманих процентів за кредитами виданих членам кредитної спілки та повернення виданих кредитів членами кредитної спілки

До складу інші платежі кредитної спілки відносяться: видача кредитів членам кредитної спілки повернення внесків на депозитні рахунки членам кредитної спілки та розрахунки за нарахованими процентами за користування коштами на депозитні рахунки.

7. Перевірка системи внутрішнього фінансового моніторингу.

Кредитною спілкою розроблені Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу

(Затверджено наказом від 01.07.2011 р.) Ці правила визначають механізми реалізації комплексу заходів із здійснення первинного фінансового моніторингу для запобігання використанню кредитної спілки для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму. Правила відображають внутрішню систему фінансового моніторингу які забезпечують виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу чи можуть бути пов'язані з фінансуванням тероризму, передбачають відповідно до законодавства інформування про такі операції ДЕРЖФІН-МОНІТОРИНГУ України та правоохоронних органів та визначають порядок зберігання пов'язаних з ними документів. В Кредитній спілці призначено відповідального працівника за фінансовий моніторинг, та проводиться постійне навчання по вивченню законодавства про запобігання та протидію легалізації доходів отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.

За результатами перевірки встановлено, що фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу в Спілці відсутні.

8. Операції з пов'язаними особами.

Станом на 31 грудня 2011 р. у Спілці не було операцій з пов'язаними сторонами.

9. Події після дати балансу .

Аудитор підтверджує відсутність подій після дати балансу які можуть впливати на здатність кредитної спілки продовжувати безперервно її діяльність.

10. Забезпечення платоспроможності Спілки.

Дотримання Спілкою фінансових нормативів.

Перевіркою дотримання Спілкою вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок затвердженого розпорядженням ДКРРФ від 16.01.04 р.№7, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03.02.04 р. за №148/8747 встановлено наступне.

Поточна група нормативів станом на 31.12.2011 р.

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення	Фактичне значення, %	Дотримання
1	2	3	4	5
2.2.1.	Достатність капіталу.	10,0	19,3	Так
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності.	8,0	18,6	Так
2.2.3.	Резервний капітал до активів, зважений на ризик	15,0	10,0	Так
2.2.4.	Розподіл на пай.	X	X	Так
3.1.1.	Проблемні кредити до власних коштів.	100,0	42,4	Так
3.1.2.	Проблемні кредити до кредитів.	10,0	5,9	Так
3.1.3.	Платні пасиви до доходних активів.	100,0	87,2	Так
3.1.4.	Кредити до активів	60,0	0	Так
3.1.5.	Можливість залучення.	100,0	110,4	Так
3.2.1.	Максимальний кредит.	20,0	X	X
3.2.2.	Максимальний залишок кредиту	25,0	0	Так
3.2.3.	Великі ризики	500,0	0	Так
3.2.4.	Кошти від юридичних осіб.	50,0	0	Так
3.2.5.	Зобов'язання перед членом.	10,0	0	Так
3.2.6.	Інвестиції до капіталу	60,0	0	Так
3.2.7.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100,0	0	Так
3.3.1.	Прибутковість.	100,0	113,1	Так
4.1.1.	Миттєва ліквідність.	10,0	10,0	Так
4.2.1.	Короткострокова ліквідність.	100,0	113,9	Так

Отже, Спілкою дотримано значення фінансових нормативів.

/Любченко І.М./

Незалежний аудитор
26 січня 2012 р.
м. Черкаси, вул. Гагаріна 21/266